

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: X2005157098

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国货运代理企业的信用风险管理研究

The Research on the Management of Credit Risk of  
Chinese Freight Forwarding Organizations

范承超

指导教师姓名: 薛祖云 教授

专 业 名 称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交时间: 2008 年 4 月

论文答辩日期: 2008 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席\_\_\_\_\_

评 阅 人\_\_\_\_\_

2008 年 4 月

我国货运代理企业的信用风险管理研究

范承超

指导教师: 薛祖云 教授

厦门大学

厦门大学博硕士论文摘要库

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版,有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅,有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索,有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密 ( ), 在 年解密后适用本授权书。

2、不保密 ( )

(请在以上相应括号内打“√”)

作者签名:

日期: 年 月 日

导师签名:

日期: 年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 摘要

我国社会主义市场经济既是法制经济也是信用经济，信用是一切社会经济关系的基础。信用的发展程度既反映国家的文明程度，同时也反映整个国民经济运行的健康程度。在追求股东（出资者）利益最大化的企业组织架构里，信用风险管理则是企业管理的一个重要组成部分。本文以作者所从事的货运代理行业实务为出发点，采用理论与实务相结合的研究方法，在中外货运代理行业风险管理等有关资料对比分析的基础上，论证了我国目前货运代理企业进行客户信用风险管理的必要性和紧迫性。良好的客户信用风险管理能够有效地降低企业营运成本，降低经营风险，从而更好地为股东（出资者）创造财富。

本文主要包括以下六个部分。第一章对本文的研究背景、研究思路及主要内容作简要阐述。第二章对货运代理行业进行概述，包括货运代理行业的基本概念、发展历程及现状等。第三章介绍关于信用风险管理理论的一般知识，包括基础理论、信用风险分析方法和风险管理目标。第四章则阐述了我国货运代理企业的信用风险管理现状，并提出了货运代理企业信用风险管理的对应策略，包含信用风险管理的主要内容、具体方法及对应的绩效评估。第五章对我国货运代理企业信用风险管理的发展趋势做一展望，分别从企业信用管理的组织架构和文化建设两个方面加以阐述。最后，第六章对全文作了总结。本文通过对货运代理企业目前面临的信用风险概况及如何加强信用风险管理作了宏观层面和微观层面初步的论述，希望能够对我国货运代理企业的信用风险管理水平的提高有所启示，从而加强风险管理和风险控制，在激烈的市场竞争中赢得主动和优势。

**关键词：**货运代理企业；风险管理；信用风险

厦门大学博硕士论文摘要库



## ABSTRACT

Chinese socialism market economy is not only a legal economy but also a credit economy where the credit is the basis of all the social and economical relations. The degree of credit development indicates the economic efficiency of the whole nation, as well as the level of social civilization. As in the case of corporate management, especially in those organizations pursuing the maximum return for the shareholders (or “the providers of capital assets”), the management of credit risk plays an essential part. In this paper, the author incorporates the theoretical and practical analysis, which is based on the freight forwarding industry in which the author takes an active part, and compares the relative materials about the credit risk management available both home and abroad to testify the necessity and the imperativeness of the credit risk management in the freight forwarding industry in China. The better the credit risk management works, the more will the cost of corporate operation decrease. while the overall risks of management will be reduced and more wealth will be created for the shareholders (or “the providers of capital assets”).

This paper consists of the following six chapters. Chapter 1 briefly describes the research background and the research contents. Chapter 2 demonstrates the knowledge about the freight forwarding industry, including basic concepts, developing stages and current situation. Chapter 3 introduces common knowledge on the theory of credit risk management, including the basic credit risk management theory, the research methods and the risk management goal. Chapter 4 describes the current credit risk management situation in the freight forwarding industry, including the main contents of credit risk management, the particular research methods and the system of assessment. Chapter 5 forecasts the future of credit risk management of freight forwarding industry in China in the aspects of the construction of corporate organization and culture. Chapter 6 is the conclusion of this paper. Through the analysis of general credit risk condition faced by the freight forwarding

companies and discussion about how to strengthen the credit risk management on the macroscopic and microscopic levels, the author hopes that this paper could help improve the credit risk management skills, risk management and risk control of freight forwarding organizations, so that they can win the initiative and the advantages.

**Key words: Freight Forwarding Organizations; Risk management; Credit risk**

目 录	
<b>第一章 导 论 .....</b>	<b>1</b>
第一节 研究背景 .....	1
第二节 研究方法和主要研究内容 .....	2
第三节 文献回顾和本文的特点 .....	2
<b>第二章 货运代理行业概述 .....</b>	<b>5</b>
第一节 货运代理行业基本概念 .....	5
第二节 我国货运代理行业发展历程、现状及前景 .....	9
第三节 我国货运代理企业面临的经营风险分析 .....	11
第四节 世界主要发达国家货运代理行业发展概况 .....	13
<b>第三章 信用风险管理的理论基础 .....</b>	<b>15</b>
第一节 信用风险的一般理论 .....	15
第二节 信用风险分析方法和原则 .....	19
第三节 信用风险管理目标及发展趋势 .....	25
<b>第四章 货运代理企业信用风险管理对策 .....</b>	<b>27</b>
第一节 我国信用管理的总体概况 .....	27
第二节 我国货运代理企业的信用风险管理现状 .....	30
第三节 我国货运代理企业的信用风险管理措施 .....	34
第四节 我国货运代理企业信用风险管理的绩效评估 .....	40
<b>第五章 我国货运代理企业信用风险管理发展趋势 .....</b>	<b>42</b>
第一节 我国货运代理企业信用风险管理组织架构的重建 .....	42
第二节 我国货运代理企业信用风险管理的组织文化建设 .....	44
<b>结束语 .....</b>	<b>46</b>
<b>参考文献 .....</b>	<b>47</b>
<b>致 谢 .....</b>	<b>49</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

## Contents

<b>Chapter 1 Guideline.....</b>	<b>1</b>
Section 1 Research Background.....	1
Section 2 Research Methods and Main Research Contents.....	2
Section 3 Reference Review and the Paper Features.....	2
<b>Chapter 2 General Introduction about the Freight Forwarding</b>	
<b>Industry.....</b>	<b>5</b>
Section 1 Basic Concepts of the Freight Forwarding Industry.....	5
Section 2 The Developing Stages, Current Situation and the Future about the Freight Forwarding Industry in China.....	9
Section 3 Analysis of Risk in Operation in Freight Forwarding Organizations.....	11
Section 4 General Situation of the Freight Forwarding Industry of the Major Developed Countries in the World.....	13
<b>Chapter 3 Theory Basis of Credit Risk Management.....</b>	<b>15</b>
Section 1 General Theory of Credit Risk.....	15
Section 2 Methods and Principles for Credit Risk Analysis.....	19
Section 3 Goal and Future of Credit Risk Management.....	25
<b>Chapter 4 Corresponding Tactics of Credit Risk Management</b>	
<b>of the Freight Forwarding Organizations.....</b>	<b>27</b>
Section 1 General Situation of Credit Management in China.....	27
Section 2 Current Credit Risk Management Situation of the Freight Forwarding Organizations.....	30
Section 3 Credit Management Steps of the Freight Forwarding Organizations in China.....	34
Section 4 Evaluating the Sound Effect of Credit Risk Management.....	40

<b>Chapter 5 Development Trend of Credit Risk Management of the Freight Forwarding Organizations in China.....</b>	<b>42</b>
<b>Section 1 Reconstruction of Credit Risk Management Department in the     Freight Forwarding Organizations.....</b>	<b>42</b>
<b>Section 2 Culture Construction of Credit Risk Management of the Freight     Forwarding Organizations in China.....</b>	<b>44</b>
<b>Conclusion.....</b>	<b>46</b>
<b>Reference.....</b>	<b>47</b>
<b>Thanks.....</b>	<b>49</b>

## 第一章 导论

导论，也称为全文的引言，一般地是对全文做个总括，希冀起到提纲挈领的作用。因此本文导论部分从研究背景、研究内容、主要研究方法等方面对论文的选题、立意和期望达到的效果做简单介绍。

### 第一节 研究背景

从 2001 年加入世界贸易组织后，我国国际贸易规模和质量都跃上了一个新台阶。同时根据 WTO 规则，有关行业的贸易壁垒将逐渐消失，中外资企业将获得一致的经营门槛（经营待遇），中国逐步融入世界市场，成为全球经济一体化中不可或缺的一员，扮演着世界工厂的重要角色。近二十年来，我国的货运市场更是蓬勃发展，既带来前所未有的机遇，也面临着巨大的挑战。随着货运市场游戏规则의逐步放开，我国海上货运、航空货运、铁路货运、公路货运的市场竞争将更加激烈，不仅国内的货运企业之间互相厮杀，还要应对国际行业巨头强有力的挑战。因此如何在激烈的市场竞争环境下生存和发展是货运行业迫在眉睫需要应对的问题。

而货运代理是货运行业能够顺利运营的一个重要环节，维系货物托运人和货物承运人之间委托代理关系的重要纽带。近年来，国内货运代理行业发展十分迅猛，但随着货运代理服务市场的逐步放开，进出口权力的下放和对外贸易市场化程度的提高，国外货运代理公司凭借先进的服务理念、管理方式与运作技术，纷纷抢滩中国外贸市场，对我国传统的货运代理业务产生了较强的冲击，传统的货运代理市场已处于一种近乎于惨烈的竞争状态。而传统承运人进入货运代理领域后所带来的一体化服务，更是在一定程度上动摇了以差价和订舱金为盈利目标的传统货运代理企业的生存基础，使货运代理传统的转运及联运业务面临进一步的冲击，传统货运代理企业的生存空间日趋萎缩。在激烈的市场竞争条件下，货运代理企业自身加强风险管理无疑是维系其生存和发展的必须途径，而客户信用风

险管理则是货运代理企业加强经营管理的一个重要方面。因此如何加强货运代理企业的客户信用风险管理构成本文研究的主要对象。

## 第二节 研究方法和主要研究内容

本文是建立在作者目前所从事货运代理的实务基础上,在研究方法上强调综合运用理论与实务分析相结合,定性分析与定量分析相结合的研究方法来讨论我国货运代理企业如何加强客户信用风险管理这个重要的实际问题。本文的主要研究内容包括以下几个方面:

一、货运代理业的一般概述。包括货运代理行业的基本概念、我国及世界上主要发达国家货运代理行业发展历程、现状和未来前景、我国目前货运代理企业面临的经营风险分析等;

二、介绍信用风险管理的理论知识。这是本文的理论基础,具体包括风险概念、风险分类基础知识、信用风险分析方法、信用风险管理目标和发展趋势;

三、阐述我国货运代理企业当前客户信用风险管理存在的问题及其风险管理对应策略,着重阐述客户信用风险管理的具体方法和绩效评估。

四、介绍我国货运代理企业的客户信用风险管理的发展趋势,着重从货运代理企业风险管理的组织架构重建和组织文化建设两个方面加以阐述,并对全文做一简单的总结。

总而言之,货运代理行业门槛的全部放开,导致国内货运代理企业数量猛增,外资货运代理及船公司的纷纷涌入,我国货运代理企业面临着激烈的市场竞争。货运代理企业面临着越来越大的经营风险、财务风险和客户信用风险等。因此信用风险管理应该成为货运代理企业日常经营管理工作的重中之重。

## 第三节 文献回顾和本文的特点

随着企业所有权和经营权的分离,现代公司治理结构和治理机制的不断发展和完善,我国企业特别是国有企业,更加注重企业经营效率和经济效益,而作为提高经营效率和经济效益必要手段的风险管理日益引起企业领导层的重视,信用



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库